



CPqD Gestão Integrada de Fraudes e Eventos

Maior assertividade na prevenção de fraudes em transações bancárias

TRANSFORMANDO
a redução de fraudes bancárias
EM REALIDADE

CPqD

A evolução dos canais eletrônicos de relacionamento entre o banco e seus clientes é fundamental para a redução dos custos dos serviços bancários e para proporcionar maior conveniência aos clientes.

Um grande obstáculo para a disseminação do uso desses canais é a insegurança percebida pelos clientes que foram afetados direta ou indiretamente por ações fraudulentas.

Não basta ressarcir os clientes de suas perdas: é importante evitar que eles sejam vítimas de tais ações!

Para tanto, é essencial adotar mecanismos que automatizem a detecção e as ações de prevenção, tendo como base o perfil comportamental dos clientes, o embasamento técnico-científico e o conhecimento do negócio.

Identificar o problema antes que aconteça

Historicamente, é sabido que as instituições bancárias quase sempre combateram a fraude de forma reativa: não raras vezes, o cliente é quem toma a iniciativa de relatar uma suspeita de fraude ou é contatado somente depois de já ter sido lesado.

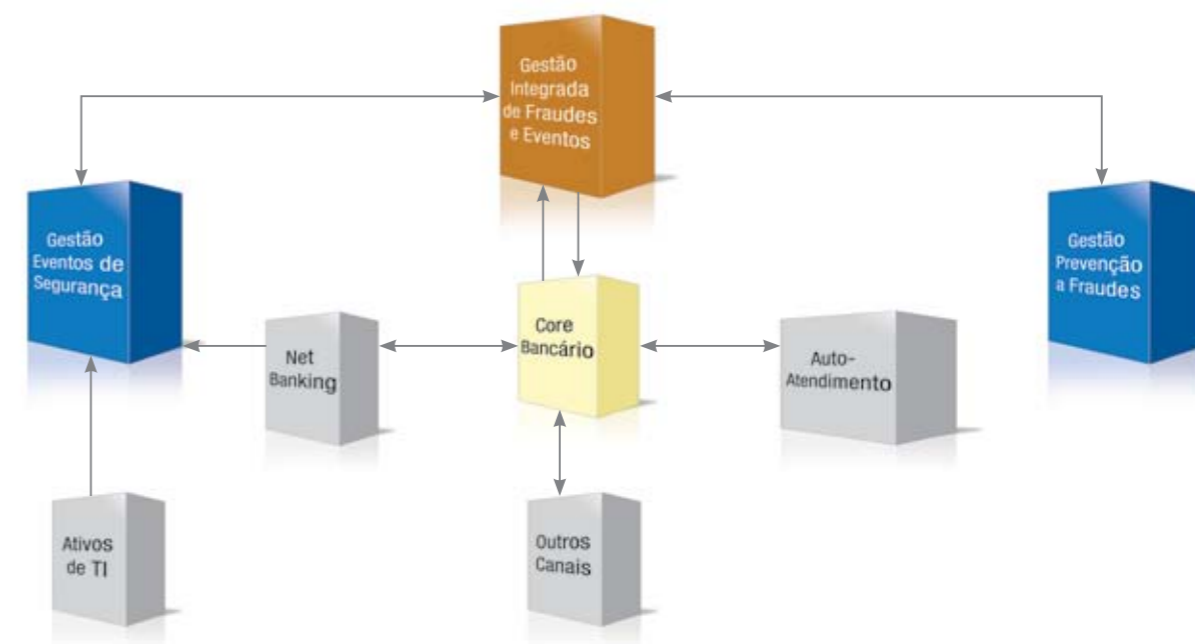
Sem mecanismos preventivos e contínuos de identificação de associações entre padrões conhecidos de fraudes e o perfil do cliente, as transações são tratadas desconsiderando-se os riscos diretamente envolvidos.

Fica evidente a necessidade de se utilizar recursos tecnológicos com embasamento técnico-científico e integrá-los à análise preventiva de cada caso, correlacionando incidentes de segurança e transações bancárias com os perfis comportamentais dos usuários dos canais eletrônicos.

A solução CPqD Gestão Integrada de Fraudes e Eventos

Objetivando prover as instituições bancárias de mais condições para a disseminação segura dos canais eletrônicos e os clientes de mais tranquilidade, o CPqD oferece ao mercado financeiro uma solução que integra a gestão de eventos de segurança e a gestão de fraudes para combater ações fraudulentas antes que efetivamente aconteçam. O resultado é a maior assertividade na escolha das ações adequadas a cada ocorrência, buscando continuamente minimizar atritos com os clientes.

O CPqD Gestão Integrada de Fraudes e Eventos apoia a monitoração e a investigação on-line e em tempo real, de forma pró-ativa, de transações monetárias e não monetárias realizadas por meio dos diversos canais de relacionamento. A solução do CPqD promove uma completa integração entre: *core* bancário (autorizadores), eventos e incidentes de segurança e o tratamento de transações suspeitas.



Destacam-se como diferenciais:

- Monitoração contínua do histórico de comportamento dos clientes.
- Aplicações de modelos de redes neurais, com suporte de tecnologia capaz de monitorar, em tempo real, grandes volumes de transações monetárias e não monetárias, para diferentes canais de relacionamento.
- Utilização de informações específicas dos canais de relacionamento.
- Flexibilidade para implantação de regras de negócio aderentes a incidentes de segurança e combate a fraudes.
- Integração das informações de transações e incidentes de segurança para uma maior assertividade na prevenção de fraudes.
- Gestão de listas de restrições (IP, dispositivos de atendimento, cartões de débito e crédito, conta corrente, etc.).
- Utilização de modelos de redes neurais consorciados ou customizados.
- Integração flexível com componentes existentes na instituição.
- Utilização de *dashboards* gerenciais.

Benefícios

- Redução das perdas com fraudes.
- Redução do custo operacional com ações fraudulentas.
- Aderência à Resolução 3.380, do Banco Central do Brasil.
- Mais agilidade na investigação dos casos suspeitos e respostas a incidentes de segurança da informação.
- Eficiência no tratamento e na redução do número de investigações de casos suspeitos.
- Flexibilidade na adaptação de mudanças imprevisíveis dos fraudadores e na implantação de novas regras de negócio para o combate a fraudes e incidentes de segurança.
- Redução significativa do volume de casos falso-positivos a serem investigados.
- Redução do atrito com clientes.

Serviços associados

A implantação da solução CPqD Gestão Integrada de Fraudes e Eventos consiste na execução de atividades e processos de acordo com as melhores práticas, que resultarão em um rápido retorno do investimento.

